**Journal of Social Sciences (COES&RJ-JSS)**
**ISSN (E): 2305-9249 ISSN (P): 2305-9494**
**Publisher: Centre of Excellence for Scientific & Research Journalism, COES&RJ LLC.**
**Online Publication Date: 1st October 2019**
**Online Issue: Volume 8, Number 4, October 2019**
https://doi.org/10.25255/jss.2019.8.4.558.573



# Factors affecting performance of Jordanian Insurance Corporations in Jordan

**Ebtehal Al-Ma'aeteh, Tasneam Basyouni, Malak Smadi, Tesneam Saleh, Feras Alrawashdeh and S. Al Wadi**

Department of risk management and insurance, the University of Jordan, Jordan

**Abstract:**

The study aimed at determining the degree of influence of both the economic environment and the competitive environment on the financial performance of the Jordanian insurance companies. The study found that there is an impact of the economic environment and competitive environment on financial performance in the Jordanian insurance companies to a high degree. The study also showed that there is no statistically significant effect on the gender variable on the opinions of the study sample members on the financial performance of the Jordanian insurance companies, but there is a statistically significant effect of the job title variable on the opinions of the sample members on the financial performance of the Jordanian insurance companies. The study recommended to measure and evaluate the institutional performance and review and update the performance of the institution for the intended output.

**Key words:**

Economic environment, competitive environment, financial performance of insurance companies

**Citation:**

Al-Ma'aeteh, Ebtehal; Basyouni, Tasneam; Smadi, Malak; Saleh, Tesneam; Al-Rawashdeh, Feras ; Al-Wadi, Sadam(2019); Factors affecting performance of Jordanian Insurance Corporations in Jordan; Journal of Social Sciences (COES&RJ-JSS), Vol.8, No.4, pp:558-573; https://doi.org/10.25255/jss.2019.8.4.558.573.

**Journal of Social Sciences (COES&RJ-JSS), 8(4), pp.558-573**

**العوامل المؤثرة في تقييم الأداء المالي على شركات التأمين في الاردن**

ابتهال ماجد المعايطة-قسم إدارة المخاطر والتأمين-الجامعه الاردنيه
تسنيم ناصر بسيوني- قسم إدارة المخاطر والتأمين-الجامعه الاردنيه
ملاك عماد صمادي- قسم إدارة المخاطر والتأمين-الجامعه الاردنيه
تسنيم محمد صالح- قسم إدارة المخاطر والتأمين-الجامعه الاردنيه
ا.د فراس الرواشده - قسم إدارة المخاطر والتأمين-الجامعه الاردنيه
صدام الوادي- قسم إدارة المخاطر والتأمين-الجامعه الاردنيه

**الملخص:**
**هدفت الدراسة تحديد درجة تأثيركل من العوامل البيئة الاقتصادية والبيئة التنافسية على الاداء المالي لشركات التأمين الأردنية.توصلت الدراسة الى أن انه يوجد تأثير للبيئه الاقتصادية والبيئة التنافسية علىالأداء المالي في شركات التأمين الأردنية بدرجه عاليه. كما بينت الدراسه انه لايوجد تأثير ذودلالةإحصائية لمتغير الجنسعلى آراء أفراد عينة الدراسة حولالأداء المالي في شركات التأمين الأردنية ولكن يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية لمتغير المسمى الوظيفي على آراء أفراد عينة الدراسة حول الأداء المالي في شركات التأمين الأردنية. واهم ما اوصت به الدراسه العمل على قياس وتقييم الأداء المؤسسي ومراجعة وتحديث أداء المؤسسة من اجل المخرجات المستهدفه.**

**الكلمات الداله:**
**البيئة الاقتصادية ، والبيئة التنافسية ،الأداء المالي لشركات التأمين .**

**المقدمة :**

تلعب القطاعات المختلفة في الاقتصاد دوراً هاماً في تطور الاقتصاد الوطني ، وخاصة الشركات المالية الخدمية ، التي تعتبر لها أهمية بالغة في استمرارية المؤسسات والشركات في الوطن لا بل على المستوى العالمي ،فالأداء المالي ذو علاقة بالاستخدام الامثل للموارد المتاحة الذي يساعد على اتخاذ القرارات والتخطيط الاستراتيجي والكشف عن أوجه القصور والانحرافات السياسية المالية المتبعة (العامري والركابي ،2007)،
(Al rawashdeh,2016)

تلعب شركات التأمين دورا هاما في دفع عجله التنميه الاقتصاديه والاجتماعيهمن خلال تجميع المدخرات واستثمارها،كما ياتي دور شركات التأمين في خلف جوا من الراحه والطمأنينه والهدوء لدى الجميع على مستوى الافراد والمؤسسات، ويمثل أداء الشركات ركنا رئيسياً بالنسبة للقطاعات الاخرى والمجتمع،وتطور عمل شركات التأمين ليعد من أهم الركائز الاساسية التي تدعم النشاط الاقتصادي لأي دولة ، فالشركات والهيئات المختلفة تجد في التامين الدرع الواقي والوسيلة الفعالة لحماية ممتلكاتها ورؤوس أموالها ضد المخاطر المتوقعة وضمان استمرارها ، حيث أن قطاع التأمين يعد واحداً من أهم القطاعات الخدمية في الاقتصاد الأردني. وعليه فإن دراسة العوامل المؤثرة في الاداء المالي لهذه الشركات يعد أمرا كبير الأهمية ، وبالتالي تحسن اداء الشركات والمحافظة على استمرارية دورها في دعم مسيرة التنمية الاقتصادية .(الطراونة،2015)،(طبايبية،2009).

تسعى المؤسسات الاقتصادية في اي دوله لاتخاذ قرارات هامة في السوق لتحسين أدائها والوضع التنافسي لها لتحقيق العديد من الاهداف كضمان استمرارها وبقائها في مجال نشاطها وهذا يتطلب معرفة دقيقة بالتغيرات الخارجية كما يجب تحديد الانحرافات الناتجة عن الخطط والأهداف وذلك بقياس الاداء الفعلي ومقارنته بالأداء المخطط مسبقا ثم العمل على تصحيحها لتحديد مستوى الاداء الذي توصلت إليه المؤسسة. (دزايت،مبروكة،2012 )

اداء الشركات يبين المخرجات والأهداف التي تسعى المنظمة إلى تحقيقها، والتي تتمثل بأهداف الربح والنمو والبقاء والتكيف باستخدام الموارد المالية والبشرية بكفائه عاليهفالأداء مرآة الشركة في تحقيق الإنتاجية العالية مع الاحتفاظ بحصة سوقية مجديه تستطيع من خلالها الشركة توفر عائد مالي مناسب (توفيق ،2004 )(عبد القادر ،2012).

وفي ضوء أهمية الأداء المالي للشركات، فان الحاجة تكمن لدراسه اية عوامل من الممكن أنتؤثر في مستويات هذا الأداء. ومن خلال مراجعه ادبيات الدراسه تبين أن هنالك العديد من العواملالمؤثرة في الأداء ومنها: العوامل التنكيمية، واستخدام التكنولوجيا، والعوامل البيئية (جودي، 2008)وبصفة عامة، يمكن تقسيم هذا العوامل الى عوامل خارجية وعوامل داخلية، حيث تتضمن العوامل؛ الخارجية: العوامل القانونية، والعوامل الاقتصادية، والعوامل التنافسية (دباغية والسعدي، 2011)أما العوامل الداخلية فتتألف من التخطيط المالي، والرقابة الداخلية، والكفاءة الادارية (الوردات، 2010)

**مشكلة الدراسة:**

تواجه العديد من شركات التأمين الأردنية كثير من المشاكل التي تؤثر على ادائها المالي، حيث أصبح من الواضح أن قطاع التأمين يمر بوقت صعب بدلالة الخسائر الفادحة التي تتكبدها شركات التأمين ، لذلك جاءت هذه الدراسه للتعرف على العوامل المؤثرة على الأداء المالي لشركات التأمين والتي اصبحت ضروره بحثيه على عاتق الباحثين في هذا المجال والتعرف على مدى اهميه وتأثيرالبيئة الاقتصادية والبيئة التنافسية على الاداء المالي للشركات التأمين في الاردن ، لذلك جاءت الدراسة للإجابة عن الاسئلة التالية:

1-هل تؤثر البيئة الاقتصادية على الأداء المالي لشركات التأمين في الأردن ؟

2-هل تؤثر البيئة التنافسية على الأداء المالي لشركات التأمين في الأردن؟

3- ما درجة تأثير الأداء المالي في شركات التأمين الأردنية؟

**أهمية الدراسة :**

جاءت هذه الدراسه من اهميه القطاع الذي يلعب دورا رياديا في الاقتصاد الوطني، ودراسة العوامل المؤثرة في الأداء المالي لهذه الشركات يعد أمراً مهم للغايه ، ووضع نتائج وتوصيات الدراسه امام اصحاب القرارت يمكن الاستفادة منها لتحسين أداء الشركات وتلافي جوانب القصور، بالتالي تحسين أداء الشركات والمحافظة على استمرارية دورها في دعم مسيرة التنمية الاقتصادية .

لذللك جاءت هذه الدراسه الى التعرف على مدى تأثير البيئة الاقتصادية والبيئة التنافسية على الاداء المالي للشركات التأمين في الاردن.

**أهداف الدراسة :**

تهدف الدراسةالى معرفه الاثر الواضح التى تتركه وتسسبه المتغيرات المستقلة والمتمثله في كل من البيئة الاقتصادية والبيئة التنافسية) في متغير تابع هو الاداء المالي لشركات التأمين الاردني ، وعليه فأن الدراسه تسعى لتحقيق الاهداف التاليه.

1) تحديد درجة تأثير البيئه الاقتصاديهعلى الاداء المالي لشركات التأمين الأردنية.
2) تحديد درجه تأثير البيئه التنافسيه على الاداء المالي لشركات التأمين الأردنية.

**التعريفات الاجرائية:**

**1-الأداء**

يعبر عن قدرة المؤسسة على تحقيق أهدافها طويلة الأجل ومدى قدرتها على استغلال مواردها نحو تحقيق الأهداف المنشودة، فالاداء دالة لكافة الأنشطة المؤسسية وهو المرآة التي تعكس وضع المؤسسة من مختلف جوانبها، وتسعى كافة الأطراف في المنظمة إلى تعزيز الأداء الأمثل .( قمر ،2009).

**2-الأداء المالي**

هو قدرة المؤسسة على تحقيق أهدافها المالية باستخدام الوسائل المالية المتاحة و يتجسد في قدرة المؤسسة على تحقيق التوازن المالي وتوفير السيولة اللازمة لتسديد ما عليها وتحقيق معدل مردودية جيدة وتكاليف منخفضة . (دادن ،2007).

**3-البيئة الاقتصادية**

البيئه الاقتصادية لها تاثير مباشر على أداء المؤسسة وذلك عن طريق الإطار العام لاقتصاد الدولة ، ومن جهة ثانية البيئة الاقتصادية هي مصدر لمختلف موارد المؤسسة و تنعكس آثارها على اداء المؤسسة في المدى القصير (ساكر ، مغزاوي ، 2016).

وتتمثل البيئة الاقتصادية بمجموعة العناصرمثل السياسات الاقتصادية والمالية المتبعة، ومعدلات التضخم والبطالة وخصائص الإستثمار، ومعدلات الفائدة (دراجي، 2010)

**4-البيئة التنافسية**

هي مجموعة العوامل والعناصر التي تشكل موقع الشركة في سوق الاعمال ، تبعاً للقدرات التي تتمتع بها ، وتشير البيئة التنافسية الى قدرة شركة التأمين على تقديم خدمات ذات جودة عالية، بحيث تكون قادرة على منافسة مثيلاتها المحلية ، وعرض خدمات جديدة في السوق ، و القدرة على الابتكار والإبداع . (الطراونة ، 2015).

**5- شركات التأمين في الاردن :**

يلجأ الناس إلى شركات التأمين للاستفادة من المبالغ الذي تقدمها لهم هذه الشركات كتعويض عن بعض الأخطار التي يتعرضون لها ، كاحتراق منازلهم ، أو تعرضهم للسرقة أو في حالات المرض والعجز وغيرها ، وتعد هذه الشركات من أهم القطاعات الاقتصادية في هذه الايام .

يضم الاتحاد في عضويته (24) شركة تأمين منها (23) شركة تمارس تأمينات الممتلكات منها (15) شركة تمارس تأمينات الحياة و التأمين الطبي الى جانب تأمينات الممتلكات ، و (7) شركات تمارس التأمينات العامة فقط .(الاتحاد الأردني لشركات التأمين ،2012)،(Al-Rawashdeh Firas,2016)

**المعالجة الإحصائية :**

تم استخدام الاختبارات الاحصائية التالية:SPSSمن خلال الحزمة الاحصائية

1-الاحصائات الوصفية (الوسط الحسابي ، الانحراف المعياري ،والنسب المئوية ، والتكرار ،والاهمية النسبية التي حددت من خلال الصيغة التالية :

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| طول الفترة = | الحد الاعلى – الحد الادنى | = | 1-5 | 1.33= |
| | عدد المستويات | | 3 | |

ليكون عدد المستويات كالتالي :

**الجدول (2) المعيار الاحصائي لتفسير المتوسطات الحسابية لمتغيرات الدراسة**

| المستوى | الفترة |
|---|---|
| المنخفض | 2.33-1 |
| المتوسط | 3.66-2.34 |
| المرتفع | 5-3.67 |

2- تم استخدام اختبارات للعينات المستقلة (Independent sample T-test).

3- تم استخدام اختبار التباين الأحادي (One Way AVOVA.

4- تم استخدام تحليل الانحدار المتعدد والبسيط.

**مجتمع وعينة الدراسة :**

تم اختيار 4 موظفيين في القسم المالي في كل شركات التأمين ، وتم توزيع 4 استبانات على شركات التأمين، تم تعبئة الاستبانة بواقع 17 شركة تأمين اي بواقع 68 استبانة وتم استثناء 18 استبانة لعدم اكتمال الشروط أي بموجب 18 استبانة واعتمد التحليل على 52 استبانة بنسبة 76%.

فرضيات الدراسة:
الفرضية الرئيسية الاولى: لا يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) للمتغيرات المستقلة (البيئة الاقتصادية، البيئة التنافسية) على الأداء المالي في شركات التأمين الأردنية.

الفرضية الفرعية الاولى من الرئيسية الأولى: لا يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) للبيئة الاقتصادية على الأداء المالي في شركات التأمين الأردنية.

الفرضية الفرعية الثانية من الرئيسية الأولى: لا يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) للبيئة التنافسيه على الأداء المالي في شركات التأمين الأردنية.

الفرضية الرئيسية الثانية: لا يوجد تأثير ذودلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) لاراء أفراد عينة الدراسة حول للمتغيرات (الجنس، الوظيفة)على الأداء المالي في شركات التأمين الأردنية.

الفرعية الأولى من الرئيسية الثانية:لا يوجد تأثير ذودلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) لاراء أفراد عينة الدراسة حول متغير الجنس على الأداء المالي في شركات التأمين الأردنية.

الفرضيه الفرعية الثانيه من الرئيسية الثانية:لا يوجد تأثير ذودلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) لاراء أفراد عينة الدراسة حول متغير الوظيفه على الأداء المالي في شركات التأمين الأردنية.

**الدراسات السابقة:**

-دراسة (عبد الرزاق ،2016) هدفت الدراسة إلى محاولة التحقيق بإمكانية استخدام التحليل المالي كوسيلة لتقييم الأداء وكفاءة الشركات المالية في المستقبل. وتوصلت الدراسه الى ان استخدام النسب المالية يعطي نتائج يمكن الاعتماد عليها في تقويم الأداء المالي المصرفي. وان التحليل المالي أداة إدارية يمكن من خلالها القيام بوظائف الادراة المختلفة من تخطيط وتقويم الاداء واتخاذ القرارات المناسبة.

-دراسة (الاغوات ،2014) هدفت هذه الدراسة الى التعرف على مستوى الاداء المالي لشركة البوتاس العربية. وقد توصلت الدراسة الى انه يمكن الاعتماد على المؤشرات المالية لتقيم الأداء المالي لشركة البوتاس العربية على ان تتم قراءة وتفسير نتائجها في سياق الفهم الشامل والعميق للظروف والعوامل الموضوعية المحيطة

-دراسة (النجار،2016) هدفت الدراسة إلى قياس أثر الالتزام بقواعد حوكمة الشركات في فلسطين على أداء المالي للشركات المساهمة العامة المدرجة في بورصة فلسطين؛ وتوصلت الدراسة إلى وجود أثر إيجابي لقواعد حوكمة الشركات على المقاييس المحاسبية العائد على نمو المبيعات. الأصول، القيمة الدفترية للسهم، و القيمة لسوقية للشركات .

-دراسة (عبد الله ،2008) وهدفت الى بيان اهمية استخدام طرق وأدوات التحليل المالي الحديثة في الرقابة على اداء الوحدة الاقتصادية، ودوره في كشف الانحرافات المالية او غير المالية للوحدة الاقتصادية في وقت مبكر بالاعتماد على ادوات التحليل المالي ،توصلت الدراسة الى ان عملية تقويم الاداء لها فائدة كبيرة لذلك فان الشركة محل الدراسة تصدر تقاريرعامة،تشمل قائمة المركز المالي وقائمة الدخل والتدفق النقدي بالإضافة الى بعض التفاصيل والنسب المالية والمقارنات التي تشرح طبيعة نشاط الشركة،بعد اجراء تقييم الاداء لشركة الاسمنت السعودية يتضح مدى فعالية ودقة أدوات التحليل المالي في تتبع فقرات التكاليف وتحليلها.

دراسه (DeitianaTita, Habibuw Lionel, 2015)حول الأداء المالي وهو أحد العوامل التي يستخدمها المستثمرون من أجل الحفاظ على أسهم الشركة جذابة للمستثمرين. وبينت ان البيانات المالية التي نشرتها الشركة هي انعكاس للأداء المالي للشركة. وبينت الدراسه ان عمر الشركه له تأثير على الاداء المالي، اما السيوله وحجم الشركة والملكية الإدارية وملكية حامل السهم ليس لها التأثير على الأداء المالي.

دراسه (Anwar Waseem, DEMIRHAN H,2014)تبحث هذه الدراسة في العوامل التي تؤثر على أداء الشركة خلال الأزمة المالية العالمية التي أثرت أيضًا على الاقتصاد التركي ، وقد تم اعتبار نسبة

السوق إلى القيمة كمقياس للأداء في الدراسة في حين تم استخدام أحد عشر نسبه ماليه كمتغيرات مستقلة ، وتشير نتائج الدراسة إلى أن السيولة تؤثر على القيمة السوقية للشركة بشكل إيجابي ، في حين تؤثر الرافعة المالية العالية بشكل سلبي على أداء الشركة خلال الأزمة.

دراسه (Sasaka Peter, Gonga Mathews, 2017 ) للتعرف على محددات الأداء المالي لشركات التأمين المختارة في مقاطعة نيروبي. خلصت الدراسة إلى أن شركات التأمين لديها استثمارات ساعدتها في تسوية المطالبات. وبينت الدراسه اهميه السيوله بالنسبه لشركات التأمين، وممكن ان شركات التأمين في بعض الاحيان تقوم ببيع استثماراتها من اجل تسويه مطالباتها. هذا يعني أن جميع الشركات لديها مصدر معين للأموال لإدارة السيولة. أوصت الدراسة بأن تقوم شركات التأمين بإنشاء محفظة متطابقة بشكل جيد لأصولها وخصومها .

الطراونة ، أنس، (2015)هدفت الدراسه الى اختبار العوامل الخارجية مثل البيئة القانونية، والبيئة الاقتصادية، والبيئة التنافسية والعوامل الداخلية مثل التخطيط المالي، والرقابة الداخلية، والكفاءة الادارية على الأداء المالي لشركات التأمين الأردنية مقاسا من خلال العائد على الأصول والعائد على الملكية، توصلت الدراسه الى وجود أثر معنوي ذو دلالة احصائية لكل من العوامل الخارجية والعوامل الداخلية في الأداء المالي لشركات التأمين، وأوصت الدراسه بضرورة الاهتمام بالعوامل الداخلية والخارجية المؤثرة في الأداء المالي لشركات التأمين.

دراسه (ازهر ودريباتي ،2011 )حول أهم المعوقات التي تواجه ادارة شركات التأمين، وهدفت الدراسه إلى التعرف على أهم المعوقات التي قد تواجه شركات التأمين العامه والخاصة في الساحل السوري، وقد توصلت الد ا رسة الى النتائج من أهمها:- وجود علاقة طردية بين كل من التأهيل والتدريب وبين مستوم الأداء في شركات التأمين. ووجود علاقة عكسية بين التأثيرات الاقتصادية وبين مستوى الأداء المالي في شركات التأمين.وفي ضوء ذلك أوصت الد ا رسة بأن تحسين الأداء لشركات التأمين في الساحل السوري يكون من خلال نشر الوعي التأميني بأعداد برامج تدريب وتأهيل مبتكرة للعاملين في شركات التأمين، و ضرورة تعاون شركات التأمين مع الجهات المختصة لتبني الارشادات والاجراءات التي تمنع وقوع الخطر أو تحد منه.

دراسه (Ansari and Fola 2014) هدفت الدراسه إلى الكشف عن الأداء المالي لشركات التأمين على الحياة. في الهند، وقد أكدت نتائج الدراسه أن تقييم الأداء المالي في شركات التأمين على الحياة يتأثر بنسبة العائد على الأصولواقساط الأعمال الجديدة. ويساهم تقييم الأداء المالي في تقييم المعايير الرقابية بما يحقق السلامة المالية ، وذلك من خلال استخدام مؤشرات ومقاييس الأداء عبر استخدام تحليل النسب والمؤشرات الماليه.

دراسه (القضاة، مصطفى،2015). التي تهدف الى التعرف على العوامل المؤثرة على الأداء المالي للشركات المساهمه الاردنيه، مقاساً بالعائد على الأصول، والعائد على حقوق الممكية.واشارت نتائج الدراسه الى وجود أثر معنوي ايجابي للمتغيرات المستقمة مجتمعة )حجم الشركة، والمستثمر المؤسسي، ونسبة المديونية، وعمر الشركة، ونسبة السيولة، ورضا العملاء، والإنتاجية، ودرجة الرفع المالي على الأداء المالي لمشركة

دراسه (الطعامنة ياسر،2012) والتي هدفت إلى بيان مدى تأثير الأزمة المالية العالمية على الشركات التأمين الإسلامية العاملة في الأردن مقارنة بشركات التأمين التقليدية . وقد خلصت الدراسة إلى أن الأداء المالي لشركات التأمين التقليدية أفضل من شركات التأمين الإسلامية قبل الأزمة في جميع النسب ما عدا نسبة الملكية، أما في ظل الأزمة المالية فإن الأداء المالي لشركات التأمين الإسلامية أفضل من شركات التأمين التقليدية في جميع النسب ما عدا معدل العائد على إجمالي الأصول و العائد على الأصول الثابتة. كما بينت نتائج الدراسة أن الأداء الاقتصادي لشركات التأمين التقليدية أفضل من شركات التأمين الإسلامية قبل الأزمة المالية العالمية

دراسه (عليان، 2009) والتي تهدف الى بيان أهمية استخدام الموازنات التخطيطية في عملية التخطيط والرقابة وتقويم الاداء في الشركات الصناعية الأردنية المساهمة العامة، وكذلك مدى التزام هذه الشركات باستخدام هذه الموازنات وأهمية مشاركة جميع الأقسام في الإعداد لها. وقد توصلت الدراسة إلى العديد من النتائج أهمها: الاول إن غالبية الشركات الصناعية الأردنية المساهمة العامة تقوم بتطبيق الموازنات التخطيطية وإعدادها بشكل منتظم لإستخدامها كأداة فاعلة في عملية التخطيط والرقابة على العملية الإنتاجية

وتقويم الآداء وفي تخطيط الإيرادات والمصاريف .وثانيا تتمتع إدارات الشركات الصناعية الأردنية بدرجه عالية من الوعي لأهمية توفر المعلومات الكافية والبيئة المناسبة داخل الشركات من أجل تحضير تلك الموازنات.

**نتائج وتوصيات الدراسة (التحليل الاحصائي ):**

**اختبار ثبات أداة الدراسة:**

لاختبار ثبات أداة الدراسة تم ايجاد معاكلات كرونباخ ألفا، والجدول الآتي يبين ذلك:

**الجدول1. معاملات كرونباخ ألفا لاختبار ثبات أداة الدراسة**

| البعد | معامل كرونباخ ألفا |
|---|---|
| البيئة الاقتصادية | 0.84 |
| البيئة التنافسية | 0.89 |
| الأداء المالي | 0.86 |

من خلال الجدول السابق نلاحظ أن جميع قيم معاملات كرونباخ ألفا صالحة لغايات الدراسة.

**تحليل نتائج الدراسة والإجابة عن أسئلة الدراسة**

**توزيع أفراد عينة الدراسة:**

**الجدول(1). توزيع أفراد عينة الدراسة تبعاً للعوامل الشخصية**

| المتغير | الفئة | التكرار | النسبة المئوية |
|---|---|---|---|
| النوع الاجتماعي | ذكر | 39 | 75 |
| | أنثى | 13 | 25 |
| العمر | من 25 سنة فأقل | 7 | 13.5 |
| | من 26-35 سنة | 23 | 44.2 |
| | من 36-45 سنة | 19 | 36.5 |
| | من 46-55 سنة | 3 | 5.8 |
| المستوى الوظيفي | مدير مالي | 2 | 3.8 |
| | رئيس محاسبين | 8 | 15.4 |
| | محاسب | 34 | 65.4 |
| | مدقق داخلي | 2 | 3.8 |
| | مدقق خارجي | 6 | 11.5 |
| التخصص العلمي | محاسبة | 41 | 78.8 |
| | نظم معلومات إدارية | 1 | 1.9 |
| | اقتصاد | 2 | 3.8 |
| | مالية | 8 | 15.4 |
| المؤهل العلمي | بكالوريوس | 47 | 90.4 |
| | دبلوم دراسات عليا | 1 | 1.9 |
| | ماجستير | 4 | 7.7 |
| الخبرة العلمية | أقل من سنة | 2 | 3.8 |
| | من 2-أقل من 5 سنوات | 12 | 23.1 |
| | من 5-أقل من 10 سنوات | 17 | 32.7 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | من 10 سنوات فأكثر | 21 | 40.4 |
| | Total | 52 | 100 |

يبين الجدول أعلاه توزيع أفراد عينة الدراسة تبعاً للعوامل الشخصية، حيث نلاحظ ما يلي:
1. الجنس: بلغت نسبة أفراد عينة الدراسة الذكور(75.0%)، بينما بلغت نسبة الإناث (25.0%).
2. العمر: بلغت نسبة أفراد عينة الدراسة ممن تقل أعمارهم عن 25 سنة (13.5%)، ومن تتراوح أعمارهم ما بين (35-26 سنة) (44.2%)، وما بين (45-36 سنة) (36.5%)، وما بين (55-46 سنة) (5.8%).
3. المستوى الوظيفي: النسبة الأكبر من أفراد عينة الدراسة هم من المحاسبين وقد بلغت (65.4%).
4. التخصص العلمي: النسبة الأكبر من أفراد عينة الدراسة هم من تخصصات المحاسبة بنسبة (78.8%).
5. المؤهل العلمي: النسبة الأكبر من أفراد عينة الدراسة هم من الحاصلين على درجة البكالوريوس بنسبة (90.4%).
3. عدد سنوات الخبرة العملية: بلغت نسبة أفراد عينة الدراسة ممن لديهم خبرة تقل السنتر(3.8%)، ونسبة من لديهم خبرة تتراوح ما بين 2-5 سنوات (23.1%)، وما بين (5-أقل من 10 سنوات) (32.7%)، ومن تزيد خبرتهم عن العشر سنوات (40.4%).

**الاجابة عن أسئلة الدراسة**

للإجابة عن أسئلة الدراسة تم توزيع المتوسطات الحسابية لاستجابات أفراد عينة الدراسة على أسئلة الاستبيان باعتماد المعايير التالية:
- درجة الموافقة المرتفعة: وتشمل الفقرات التي حصلت على متوسطات حسابية أكبر من (3.66) وبنسبة مئوية أكبر من (73.2%).
- درجة الموافقة المتوسطة: وتشمل مجموعة الفقرات التي تراوحت متوسطاتها الحسابية بين (3.66-2.34) وبنسبة مئوية (46.8%-73.2%).
- درجة الموافقة المتدنية: وتشمل مجموعة الفقرات التي حصلت على متوسطات حسابية أقل من (2.34) وبنسبة مئوية أقل من (46.8%).

**الإجابة عن سؤال الدراسة الأول: ما درجة تأثير البيئة الاقتصادية في شركات التأمين الأردنية؟**

للإجابة عن سؤال الدراسة الاول تم ايجاد المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية والنسب والدرجات، والجدول الآتي يبين ذلك:

**الجدول (2). المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية للفقرات المعبرة عن البيئة الاقتصادية**

| الفقرة | المتوسط الحسابي | الانحراف المعياري | % | الدرجة |
|---|---|---|---|---|
| التخطيط الاستراتيجي يؤثر على نمو الشركة | 4.52 | 0.727 | 90.4 | مرتفعة |
| يؤثر الوضع الاقتصادي في معدل دخل الفرد على إيرادات شركات التأمين. | 4.46 | 0.67 | 89.2 | مرتفعة |
| التضخم الركودي أثر على أداء شركات التأمين | 4.37 | 0.595 | 87.4 | مرتفعة |
| تؤثر الفجوة الركودية على أداء شركات التأمين | 4.33 | 0.785 | 86.6 | مرتفعة |
| تؤثر معدلات التضخم على الاداء المالي للشركات | 4.31 | 0.701 | 86.2 | مرتفعة |
| نسبه الضرائب المباشرة وغير المباشرة تؤثر على حجم المبيعات | 4.25 | 0.988 | 85 | مرتفعة |
| ارتفاع معدل البطالة يؤثر على شراء خدمات التأمين. | 4.23 | 1.113 | 84.6 | مرتفعة |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| تؤثر معدلات الفائدة على استثمارات شركات التأمين | 4.21 | 0.893 | 84.2 | مرتفعة |
| تؤثر معدلات الفائدة على حجم الخدمات التى تقدمها شركات التأمين | 3.98 | 1 | 79.6 | مرتفعة |
| تؤثر العولمة على أداء شركات التأمين. | 3.77 | 0.921 | 75.4 | مرتفعة |
| البيئة الاقتصادية | 4.26 | 0.524 | 85.28 | مرتفعة |

يتضح من الجدول أعلاه أن جميع الفقرات المعبرة عن درجة تأثير البيئة الاقتصادية في شركات التأمين الأردنية قدج حصلت على درجات موافقة مرتفعة تراوحت ما بين (3.77-4.52)، وقد حصلت الفقرة "التخطيط الاستراتيجي يؤثر على نمو الشركة" على أعلاها، والفقرة "تؤثر العولمة على أداء شركات التأمين" على أدناها، وبلغ المعدل الكلي (4.265) وهو معدل ذو درجة مرتفعة.

مما سبق يتبين أن درجة تأثير البيئة الاقتصادية في شركات التأمين الأردنية كانت بدرجة مرتفعة.

**الإجابة عن سؤال الدراسة الثاني: ما درجة تأثير البيئة التنافسية في شركات التأمين الأردنية؟**

للإجابة عن سؤال الدراسة الثاني تم ايجاد المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية والنسب والدرجات، والجدول الآتي يبين ذلك:

**الجدول (3). المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية للفقرات المعبرة عن البيئة التنافسية**

| الفقرة | المتوسط الحسابي | الانحراف المعياري | % | الدرجة |
|---|---|---|---|---|
| نوعية الموظفين يؤثر على قدرة الشركة على الابتكار، ورضا العملاء، والإنتاجية | 4.58 | 0.605 | 91.6 | مرتفعة |
| حجم المنافسة بين الشركات يفرض ضرورة الابداع والابتكار للارتفاع بأداء الشركات. | 4.48 | 0.671 | 89.6 | مرتفعة |
| يوجد نظام ماليّ قوي وفعال، وقادر على القيام بالعمليات المحاسبيّة المختلفة | 4.44 | 0.608 | 88.8 | مرتفعة |
| تؤمن الشركه بإدارة التسويق لزيادة ايرادات المبيعات من خلال تطوير وسائل مبتكرة وفعالة لجذب العملاء للشراء | 4.44 | 0.669 | 88.8 | مرتفعة |
| الآصول الرأسمالية للشركة تعزز قدرتها على المنافسة مع الشركات الأخرى. | 4.42 | 0.723 | 88.4 | مرتفعة |
| الشركه تدرك المنافسة الحادة في السوق بوجود تسعير عادل وخطة تسويقية ممتازة | 4.38 | 0.844 | 87.6 | مرتفعة |
| تعي الشركة أن التنافس في الأسواق العالمية يتطلب وجود منتج أو خدمة مبتكرة | 4.37 | 0.742 | 87.4 | مرتفعة |
| تعي الشركة لوجود خطة تسويقية فعالة قبل وبعد البيع للخدمات المقدمة | 4.25 | 0.682 | 85 | مرتفعة |
| يتم قياس وتقييم الأداء المؤسسي ومراجعة وتحديث أداء المؤسسة من اجل المخرجات المستهدفه | 4.15 | 0.668 | 83 | مرتفعة |
| القيادة الديناميكية لها أهمية في توظيف الخدمات بشكل مربح | 4.08 | 0.621 | 81.6 | مرتفعة |
| البيئة التنافسية | 4.36 | 0.443 | 87.192 | مرتفعة |

يتضح من الجدول أعلاه أن جميع الفقرات المعبرة عن درجة تأثير البيئة التنافسية في شركات التأمين الأردنية قدج حصلت على درجات موافقة مرتفعة تراوحت ما بين (4.08-4.58)، وقد حصلت الفقرة "نوعية الموظفين يؤثر على قدرة الشركة على الابتكار، و رضا العملاء، والإنتاجية" على أعلاها، والفقرة "القيادة الديناميكية لها أهمية في توظيف الخدمات بشكل مربح" على أدناها، وبلغ المعدل الكلي (4.36) وهو معدل ذو درجة مرتفعة.

مما سبق يتبين أن درجة تأثير البيئة التنافسية في شركات التأمين الأردنية كانت بدرجة مرتفعة.

**الإجابة عن سؤال الدراسة الثالث: ما درجة تأثير الأداء المالي في شركات التأمين الأردنية؟**

للإجابة عن سؤال الدراسة الثالث تم ايجاد المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية والنسب والدرجات، والجدول الآتي يبين ذلك:

**الجدول (4). المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية للفقرات المعبرة عن الأداء المالي**

| الفقرة | المتوسط الحسابي | الانحراف المعياري | % | الدرجة |
|---|---|---|---|---|
| نوعية الموظفين يؤثر على قدرة الشركة على الابتكار، ورضا العملاء، والإنتاجية | 4.58 | 0.605 | 91.6 | مرتفعة |
| حجم المنافسة بين الشركات يفرض ضرورة الابداع والابتكار للارتفاع بأداء الشركات. | 4.48 | 0.671 | 89.6 | مرتفعة |
| يوجد نظام ماليّ قوي وفعال، وقادر على القيام بالعمليات المحاسبيّة المختلفة | 4.44 | 0.608 | 88.8 | مرتفعة |
| تؤمن الشركه بإدارة التسويق لزيادة ايرادات المبيعات من خلال تطوير وسائل مبتكرة وفعالة لجذب العملاء للشراء | 4.44 | 0.669 | 88.8 | مرتفعة |
| الأصول الرأسمالية للشركة تعزز قدرتها على المنافسة مع الشركات الأخرى. | 4.42 | 0.723 | 88.4 | مرتفعة |
| الشركه تدرك المنافسة الحادة في السوق بوجود تسعير عادل وخطة تسويقية ممتازة | 4.38 | 0.844 | 87.6 | مرتفعة |
| تعي الشركة أن التنافس في الأسواق العالمية يتطلب وجود منتج أو خدمة مبتكرة | 4.37 | 0.742 | 87.4 | مرتفعة |
| تعي الشركة لوجود خطة تسويقية فعالة قبل وبعد البيع للخدمات المقدمة | 4.25 | 0.682 | 85 | مرتفعة |
| يتم قياس وتقييم الأداء المؤسسي ومراجعة وتحديث أداء المؤسسة من اجل المخرجات المستهدفه | 4.15 | 0.668 | 83 | مرتفعة |
| القيادة الديناميكية لها أهمية في توظيف الخدمات بشكل مربح | 4.08 | 0.621 | 81.6 | مرتفعة |
| البيئة التنافسية | 4.36 | 0.443 | 87.192 | مرتفعة |

يتضح من الجدول أعلاه أن جميع الفقرات المعبرة عن درجة الأداء المالي في شركات التأمين الأردنية قد حصلت على درجات موافقة مرتفعة تراوحت ما بين (4.08-4.52)، وقد حصلت الفقرة "يساهم الأداء المالي على رفع كفاءة أداء المؤسسة" على أعلاها، والفقرة "الأداء المالي يشجع التعاون والانفتاح والأداء المتميز والتحسين المستمر في خدمة العملاء" على أدناها، وبلغ المعدل الكلي (28.4) وهو معدل ذو درجة مرتفعة.

مما سبق يتبين أن درجة الأداء المالي في شركات التأمين الأردنية كانت بدرجة مرتفعة.

**اختبار فرضيات الدراسة:**

**الفرضية الرئيسية: لا يوجد تأثير ذودلالةإحصائية عند مستوى دلالة ($0.05 \geq \alpha$ ) للمتغيرات المستقلة (البيئة الاقتصادية، البيئة التنافسية)علىالأداء المالي في شركات التأمين الأردنية.**

من أجل اختبار هذه الفرضية، فقد تم استخدام تحليل الانحدار المتعدد (MultipleRegression)، حيث تم التأكد قبل استخدام هذا الأسلوب من عدم وجود ارتباط عالي بين المتغيرات المستقلة (Multicolinearity)، ويشير الجدول (5) إلى أن معامل التباين المسموح به للمتغيرات المستقلة كان أقل من 1 وأكبر من 0.10 كما كانت قيم معامل تضخم التباين أقل من 10 حيث يدل ذلك على عدم وجود ارتباط عالي بين المتغيرات المستقلة(Hair et al., 1988).

**الجدول(5). نتائج اختبار قوة الارتباط بين المتغيرات المستقلة**

| المتغير | VIF | Tolerance |
|---|---|---|
| البيئة الاقتصادية | 1.601 | 0.625 |
| البيئة التنافسية | 2.601 | 0.735 |

**الجدول(6). نتائج اختبار الانحدار المتعدد لتأثير المتغيرات المستقلة في الأداء المالي**

| المتغير | Beta | t | Sig. |
|---|---|---|---|
| البيئة الاقتصادية | .128 | 1.154 | .254 |
| البيئة التنافسية | .702 | 6.307 | .000* |
| R | .788 | | |
| R2 | 0.62 | | |
| F | 40.034 | | |
| دلالة F | 0.000* | | |

فيما يتعلق بتأثير المتغيرات المستقلة على المتغير التابع الأداء المالي، تشير النتائج الواردة في الجدول أعلاه إلى إن العوامل المتعلقة بالبيئة الاقتصادية والبيئة التنافسية لها تأثير مباشر على الأداء المالي، حيث أن قيمة F = 40.034 ذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية أقل أو يساوي (0.05). كما تظهر النتائج أن 62.2% من الاختلافات الحاصلة في الأداء المالي تعود لدور البيئة الاقتصادية والتنافسية.

وكون قيمة t ذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية أقل أو تساوي 0.05، بناء عليه فإنه يتم قبول الفرضية التي تنص على:يوجد تأثير ذودلالةإحصائية عند مستوى دلالة ($0.05 \geq \alpha$ ) للمتغيرات المستقلة (البيئة الاقتصادية، البيئة التنافسية)علىالأداء المالي في شركات التأمين الأردنية.

**الفرضية الفرعية الاولى من الرئيسية الأولى: لا يوجد تأثير ذودلالةإحصائية عند مستوى دلالة ($0.05 \geq \alpha$ ) للبيئة الاقتصاديةعلىالأداء المالي في شركات التأمين الأردنية.**

من أجل اختبار هذه الفرضية، فقد تم استخدام تحليل الانحدار البسيط (Simple Regression)، والجدول الآتي يبين ذلك:

**الجدول(7). نتائج اختبار الانحدار البسيط لتأثير متغير البيئة الاقتصادية على الأداء المالي**

| المتغير | Beta | t | Sig. |
|---|---|---|---|
| تخطيط الموارد البشرية | 0.559 | 4.764 | 0.000* |
| R | .559 | | |
| R2 | 0.312 | | |
| F | 22.695 | | |

فيما يتعلق بتأثير المتغير المستقل البيئة الاقتصادية على المتغير التابع الأداء المالي، تشير النتائج أن قيمة F = 22.695 هي ذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية أقل أو يساوي (0.05).

كما تظهر النتائج أن 31.2% من الاختلافات الحاصلة في الأداء المالي تعود لمتغير البيئة الاقتصادية.

وبناء عليه فإنه يتم قبول الفرضية التي تنص على: يوجد تأثير ذودلالةإحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$ ) للبيئة الاقتصادية علىالأداء المالي في شركات التأمين الأردنية.

**الفرضية الفرعية الثانية من الرئيسية الأولى: لا يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$ ) للبيئة التنافسيه على الأداء المالي في شركات التأمين الأردنية.**

من أجل اختبار هذه الفرضية، فقد تم استخدام تحليل الانحدار البسيط (Simple Regression)، والجدول الآتي يبين ذلك:

**الجدول(8). نتائج اختبار الانحدار البسيط لتأثير متغير البيئة التنافسية على الأداء المالي**

| المتغير | Beta | t | Sig. |
|---|---|---|---|
| البيئة التنافسية | 0.781 | 8.844 | 0.000* |
| R | .781 | | |
| R2 | 0.61 | | |
| F | 78.219 | | |

فيما يتعلق بتأثير المتغير المستقل البيئة التنافسية على المتغير التابع الأداء المالي، تشير النتائج أن قيمة F = 78.219 هي ذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية أقل أو يساوي (0.05).

كما تظهر النتائج أن 61.0% من الاختلافات الحاصلة في الأداء المالي تعود لمتغير البيئة التنافسية.

وبناء عليه فإنه يتم قبول الفرضية التي تنص على:يوجد تأثير ذودلالةإحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$ ) للبيئة التنافسية علىالأداء المالي في شركات التأمين الأردنية.

**الفرضية الرئيسية الثانية: لا يوجد تأثير ذودلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$ ) لاراء أفراد عينة الدراسة حول للمتغيرات (الجنس، الوظيفة)على الأداء المالي في شركات التأمين الأردنية.**

**الفرعية الأولى من الرئيسية الثانية:لا يوجد تأثير ذودلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($0.05 \geq \alpha$ ) لاراء أفراد عينة الدراسة حول متغير الجنس على الأداء المالي في شركات التأمين الأردنية.**

من أجل اختبار هذه الفرضية تم استخدام اختبار ت للعينات المستقلة، والجدول الآتي يبين ذلك:

**الجدول(9). نتائج اختبار ت للعينات المستقلة لتأثير متغير الجنس**

| الجنس | العدد | المتوسط الحسابي | الانحراف المعياري | قيمة T | درجة الحرية | مستوى الدلالة |
|---|---|---|---|---|---|---|
| ذكر | 39 | 4.27 | 0.490 | -.274- | 50 | 0.785 |
| أنثى | 13 | 4.31 | 0.478 | | | |

من خلال النتائج في الجدول أعلاه نلاحظ أن قيمة T لم تكن ذات دلالة احصائية عند مستوى أقل من 0.05، لذا يتم القبول بالفرضية التي تنص على: لايوجد تأثير ذودلالةإحصائية عند مستوى دلالة ($0.05 \geq \alpha$ ) لمتغير الجنسعلى آراء أفراد عينة الدراسة حولالأداء المالي في شركات التأمين الأردنية.

**الفرضيه الفرعية الثانيه من الرئيسية الثانية:لا يوجد تأثير ذودلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$ ) لاراء أفراد عينة الدراسة حول متغير الوظيفه على الأداء المالي في شركات التأمين الأردنية.**

من أجل اختبار هذه الفرضية تم استخدام اختبار تحليل التباين الأحادي، والجدول الآتي يبين ذلك:

**الجدول(10). نتائج اختبار تحليل التباين الأحادي لتأثير متغير المسمى الوظيفي**

| الوظيفة | العدد | المتوسط الحسابي | الانحراف المعياري | درجة الحرية | Mean Square | قيمة F | مستوى الدلالة |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| مدير مالي* | 2 | 3.23 | 0.330 | 4 | 0.738 | 3.883 | 0.008* |
| رئيس محاسبين | 8 | 4.30 | 0.653 | | | | |
| محاسب** | 34 | 4.32 | 0.402 | | | | |
| مدقق داخلي** | 2 | 4.83 | 0.236 | | | | |
| مدقق خارجي** | 6 | 4.16 | 0.297 | | | | |
| Total | 52 | 4.28 | 0.483 | | | | |

من خلال النتائج في الجدول أعلاه نلاحظ أن قيمة F كانت ذات دلالة احصائية عند مستوى أقل من 0.05، لذا يتم القبول بالفرضية التي تنص على: يوجد تأثير ذودلالةإحصائية عند مستوى دلالة (0.05 ≥ α ) لمتغير المسمى الوظيفيعلى آراء أفراد عينة الدراسة حولالأداء المالي في شركات التأمين الأردنية، وكانت الفروقات ما بين المدراء الماليين من جهة وما بين المحاسبين والمدققين الخارجين والداخليين من جهة لصالح المحاسبين والمدققين الخارجيين والداخلين.

**النتائج والتوصيات**

**نتائج الدراسه :**

تم التوصل إلى كثير من النتائج المهمه وهي على الشكل التالي :

1. درجة تأثير البيئة الاقتصادية في شركات التأمين الأردنية كانت بدرجة مرتفعة.
2. درجة تأثير البيئة التنافسية في شركات التأمين الأردنية كانت بدرجة مرتفعة.
3. درجة الأداء المالي في شركات التأمين الأردنية كانت بدرجة مرتفعة.
4. يوجد تأثير ذودلالةإحصائية عند مستوى دلالة (0.05 ≥ α ) للمتغيرات المستقلة (البيئة الاقتصادية، البيئة التنافسية)علىالأداء المالي في شركات التأمين الأردنية.
5. يوجد تأثير ذودلالةإحصائية عند مستوى دلالة (0.05 ≥ α ) للبيئة الاقتصادية علىالأداء المالي في شركات التأمين الأردنية.
6. يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة (0.05 ≥ α ) للبيئة التنافسية على الأداء المالي في شركات التأمين الأردنية.
7. لايوجد تأثير ذودلالةإحصائية عند مستوى دلالة (0.05 ≥ α ) لمتغير الجنسعلى آراء أفراد عينة الدراسة حولالأداء المالي في شركات التأمين الأردنية.
8. يوجد تأثير ذودلالةإحصائية عند مستوى دلالة (0.05 ≥ α ) لمتغير المسمى الوظيفيعلى آراء أفراد عينة الدراسة حولالأداء المالي في شركات التأمين الأردنية، وكانت الفروقات ما بين المدراء الماليين من جهة وما بين المحاسبين والمدققين الخارجين والداخليين من جهة لصالح المحاسبين والمدققين الخارجيين والداخلين.

**توصيات الدراسه:**

توصلت الدراسه الى مجموعه من التوصيات المهمه التي سوف توضع امام اصحاب القرارات لتساعد في تطوير القطاع المالي الخدمي المهم ومن اهم التوصيا:

1. العمل على وضع خطة تسويقية فعالة قبل وبعد البيع للخدمات المقدمة.
2. العمل على قياس وتقييم الأداء المؤسسي ومراجعة وتحديث أداء المؤسسة من اجل المخرجات المستهدفه.
3. العمل على ضع قيادة تتميز بالديناميكية من أجل الحصول على عمل ذو تميز.
4. الأخذ بعين الاعتبار الأداء المتميز للموظفين وتحفيزه ماديا ومعنويا.
5. وضع أهداف واضحة قابلة للتنفيذ خلال الوقت المحدد.
6. العمل على نشر ثقافة المراجعة والتقييم.

7. الأخذ بعين الاعتبار التحديات التى تواجه الموظفين وتدريبهم وتطوير إمكاناتهم.

**المراجع:**


1. الوردات، خلف عبد الله (2010)، الرقابة الداخلية. مؤسسة الوراق للنشر والتوزيع، عمان، الأردن.

2. الاتحاد الأردني لقطاع التأمين، (2012).

3. ازهر، بسام ودريباتي، يسيرة )(2011أهم المعوقات التي تواجه إدارة شركات التأمين، مجلةجامعة تشرين للبحوث والدراسات العلمية، المجلد 33 ، العدد 6 ص .161 141.

4. الاغوات ،توفيق ،(2014)،دور المؤشرات المالية في تقييم الأداء المالي لشركة البوتاس العربية ،رسالة ماجستير ،كلية العلوم الادارية والمالية ،جامعة الاسراء ،عمان-الاردن .

5. توفيق،عبد المحسن،(2004)كتاب تقييم الأداء : مدخل جديد لعام جديد ، دار الفكر العربي مصر، ص3.

6. جودي، حمزة حيدر (2008) علاقة القرار الاستراتيجي في الأداء البنكي دراسه تحليلية(، مجلة الإدارة والاقتصاد، الجامعة المستنصرية، العدد 64 .

7. دادن ، عبد الغني ،(2007) قياس وتقييم الأداء المالي في المؤسسات الاقتصادية ، نحو إسراء نموذج إنذار مبكر باستعمال المحاكاة المالية، أطروحة دكتوراه غير منشورة ، جامعة الجزائر، الجزائر.

8. دباغية،محمد والسعدي، ابراهيم2011 ،أثر العوامل البيئية على كفاءة وفاعلية نظم المعلوماتالمحاسبية في شركات التأمين: دراسه تحليلية في شركات التأمين الأردنية، مجلة الإدارةوالإقتصاد، جامعة المستنصرية، المجلد 34 ، العدد 52،ص 76-90.

9. دراجي، عيسى (2010 البيئة والميزة التنافسية في كل متطلبات التنمية المستدامة، ورقة مقدمة في الملتقى الدولي حول: المنافسة والاستراتيجيات التنافسية للمؤسسة الصناعية خارج قطاعالمحروقات في الدول العربيه.

10. دزايت ،خديجة ، مبروكة ،معطا الله ، (2012)، تقييم الأداء المالي للمؤسسة الاقتصادية (دراسة حالة شركة البناء للجنوب والجنوب الكبير )،مذكرة ،كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة قاصدي مرباح ،الجزائر .

11. ساكر عبد الرحيم ومغزاوي عصام ،(2016) ، (المقارنة المرجعية أداء لتحسين الأداء المالي للمؤسسة الاقتصادية) مذكر لاستكمال متطلبات شهادة ماستر، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة العربي التبسي – تبسة ، الجزائر.

12. طبايبية ،سليمة ،(2009) تقييم الأداء المالي لشركات التأمين باستعمال النسب المالية (دراسة حالة في الشركة الجزائرية للتأمين) ، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة 08 ماي 1945 قالمة ، الجزائر.

13. الطراونة ، أنس، (2015) العوامل المؤثرة في تقييم الأداء المالي لشركات التامين الاردنية ،(دراسة تطبيقية على الشركات المدرجة في سوق عمان للأوراق المالية،رسالة ماجستير غير منشورة ، كلية الاعمال ،جامعة الشرق الأوسط، الاردن.

14. الطعامنة،ياسر حسني (2012)، تقييم الأداء المالي والاقتصادي لشركات التأمين الإسلامية الأردنية مقارنة مع شركات التأمين التجاري في ظل الأزمة المالية المعاصرة للفترة ( 2009-2000) رسالة ماجيستر، جامعة اليرموك، إربد، الأردن.

15. العامري،زهرة ، والركابي ،علي، ( 2007)، اهمية النسب المالية في تقويم الاداء(دراسة ميدانية في المشاريع في شركة المشاريع النفطية)، مجلة الادارة والاقتصاد ،العدد 63،ص109-136)

16. عبد الرزاق ،عبير ،(2016)، استخدام التحليل المالي في تقويم كفاءة أداء الشركات المدرجة في أسواق المال (دراسة حالة سوق الخرطوم للأوراق المالية). رسالة ماجستير إلى كلية التجارة ، جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، الخرطوم .

17. عبد القادر، طلحة، (2012)، محاولة قياس كفاءة الجامعة الجزائرية ، باستخدام اسلوب التحليل التطويقي للبيانات ، رسالة ماجستير غير منشورة ، جامعة ابي بكر بلقايد: الجزائر.

18. عبدالله,علي خلف ,(2008)بعنوان: التحليل المالي واستخداماته للرقابة على الأداء والكشف عن الانحرافات . رسالة ماجستير غير منشورة ،كلية الادارة والاقتصاد ،الاكاديمية العربية المفتوحة بالدنمارك.

19. عليان، زيد (2009)، مدى أهمية استخدام الموازنات التخطيطية في التخطيط والرقابة وتقويم الاداء في الشركات الصناعية الأردنية المساهمة العامة،رساله ماجستير، جامعة الشرق الأوسط للدراسات العليا / قسم المحاسبة

20. القضاة، مصطفى.(2015). "العوامل المؤثرة على الأداء المالي في الشركات المساهمة العامة الصناعية الأردنية"، مجلة الجامعة الاسلامية للدراسات الاقتصادية والادارية :23.(1) ص 366 – 392

21. قمر، محمد ،(2009) تقييم أداء بنك فلسطين المحمود باستخدام بطاقة الأداء المتوازن رسالة ماجستير غير منشوره كلية النجارة الجامعة الاسلامية – غزة ص 22

22. النجار،جميل و عقل،علي.(2016)."قياس أثر الالتزام بتطبيق قواعد حوكمة الشركات على الأداء المالي: دراسة تطبيقية على الشركات المساهمة العامة المدرجة في بورصة فلسطين"، مجلة جامعة فلسطين التقنية للابحاث،(2)4،ص15-40.

**References**

Al-Rawashdeh Firas, Omar Al Singlaw, (2016), The Existence of Fraud Indicators in Insurance Industry: Case of Jordan, International Journal of Economics and Financial Issues, 2016, 6(S5) 168-176.

Al-Rawashdeh Firas, (2016), Determinates of Demand on Purchasing Insurance Policies: Case of Jordan, International Review of Management and Marketing, Vol 6 Issue 4, p 1094-1102.

Ansari, V. & Fola, W. (2014). Financial Soundness and Performance of Life Insurance Companies in India. International Journal of Research, 1(8).

Anwar Waseem, DEMIRHAN H, (2014) Factors Affecting The Financial Performance Of The Firms During The Financial Crisis: Evidence From Turkey, Ege Strategic Research Journal, 5(1) p 65-80

DeitianaTita, Habibuw Lionel, 2015, Factors Affecting the Financial Performance of Property Andreal Estate Companies Listed at Indonesia Stock Exchange, sian Business Review, V5(2) P 79-88.

Sasaka Peter, Gonga Mathews,(2017), Determinants Of Financial Performance Of Insurance Firms: A Survey Of Selected Insurance Firms In Nairobi County,The Strategic Journal of Business & Change Management, Vol. 4, Iss. 4 (8), pp 123 – 143